



## 2026年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2025年11月7日

東

上場会社名 株式会社いよぎんホールディングス 上場取引所  
コード番号 5830 URL <https://www.iyogin-hd.co.jp/>  
代表者 (役職名) 代表取締役社長 (氏名) 三好 賢治  
問合せ先責任者 (役職名) 経営企画部長 (氏名) 立花 宏司 (TEL) 089-907-1034  
半期報告書提出予定日 2025年11月12日 配当支払開始予定日 2025年12月10日  
特定取引勘定設置の有無 無  
決算補足説明資料作成の有無 : 有  
決算説明会開催の有無 : 有（機関投資家向け）

（百万円未満切捨て）

## 1. 2026年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2025年4月1日～2025年9月30日）

(1) 連結経営成績 (%表示は、対前年中間増減率)

|             | 経常収益    |      | 経常利益   |      | 親会社株主に帰属する<br>中間純利益 |      |
|-------------|---------|------|--------|------|---------------------|------|
|             | 百万円     | %    | 百万円    | %    | 百万円                 | %    |
| 2026年3月期中間期 | 138,004 | 13.5 | 55,243 | 28.6 | 43,243              | 44.4 |
| 2025年3月期中間期 | 121,605 | 21.9 | 42,951 | 14.8 | 29,954              | 21.1 |

(注) 包括利益 2026年3月期中間期 58,355百万円 (69.6%) 2025年3月期中間期 34,398百万円 (22.0%)

|             | 1株当たり<br>中間純利益 | 潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益 |
|-------------|----------------|-----------------------|
|             | 円 銭            | 円 銭                   |
| 2026年3月期中間期 | 147.27         | 147.22                |
| 2025年3月期中間期 | 99.49          | 99.44                 |

## (2) 連結財政状態

|             | 総資産       | 純資産     | 自己資本比率 |
|-------------|-----------|---------|--------|
|             | 百万円       | 百万円     | %      |
| 2026年3月期中間期 | 9,353,978 | 850,062 | 9.1    |
| 2025年3月期    | 9,201,585 | 802,723 | 8.7    |

(参考) 自己資本 2026年3月期中間期 849,737百万円 2025年3月期 802,318百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

## 2. 配当の状況

|              | 年間配当金  |        |        |       |       |
|--------------|--------|--------|--------|-------|-------|
|              | 第1四半期末 | 第2四半期末 | 第3四半期末 | 期末    | 合計    |
|              | 円 銭    | 円 銭    | 円 銭    | 円 銭   | 円 銭   |
| 2025年3月期     | —      | 20.00  | —      | 25.00 | 45.00 |
| 2026年3月期     | —      | 30.00  |        |       |       |
| 2026年3月期(予想) |        |        | —      | 30.00 | 60.00 |

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 有

## 3. 2026年3月期の連結業績予想（2025年4月1日～2026年3月31日）

(%表示は、対前期増減率)

|     | 経常収益    |     | 経常利益   |      | 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 1株当たり<br>当期純利益 |
|-----|---------|-----|--------|------|---------------------|----------------|
|     | 百万円     | %   | 百万円    | %    | 百万円                 | 円 銭            |
| 通 期 | 242,000 | 4.4 | 88,500 | 18.0 | 66,000              | 225.18         |

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 有

※ 注記事項

- (1) 当中間期における連結範囲の重要な変更 : 無
- (2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示
- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
- ② ①以外の会計方針の変更 : 無
- ③ 会計上の見積りの変更 : 無
- ④ 修正再表示 : 無

(3) 発行済株式数（普通株式）

- ① 期末発行済株式数（自己株式を含む）
- ② 期末自己株式数
- ③ 期中平均株式数（中間期）

|             |              |             |              |
|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 2026年3月期中間期 | 313,408,831株 | 2025年3月期    | 313,408,831株 |
| 2026年3月期中間期 | 20,322,193株  | 2025年3月期    | 18,195,821株  |
| 2026年3月期中間期 | 293,634,956株 | 2025年3月期中間期 | 301,062,369株 |

※ 第2四半期（中間期）決算短信は公認会計士又は監査法人の中間監査の対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 1. 経営成績等の概況                | 2  |
| (1) 当中間期の経営成績の概況           | 2  |
| (2) 当中間期の財政状態の概況           | 2  |
| (3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明  | 2  |
| 2. 中間連結財務諸表及び主な注記          | 3  |
| (1) 中間連結貸借対照表              | 3  |
| (2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書 | 5  |
| (3) 中間連結株主資本等変動計算書         | 7  |
| (4) 中間連結キャッシュ・フロー計算書       | 9  |
| (5) 中間連結財務諸表に関する注記事項       | 11 |
| (継続企業の前提に関する注記)            | 11 |
| (追加情報)                     | 11 |
| (セグメント情報)                  | 12 |
| (重要な後発事象)                  | 15 |

※2026年3月期第2四半期(中間)決算説明資料

## 1. 経営成績等の概況

### (1) 当中間期の経営成績の概況

当中間期のわが国経済は、米を含む食料品等の物価上昇の影響を受けながらも、雇用・所得環境の改善による底堅い個人消費や、企業の堅調な業績を背景に、緩やかな持ち直しがみられました。先行きにつきましては、賃金上昇やDX・GXに向けた企業の投資意欲により、景気は底堅く推移する見通しである一方で、米国の通商政策の影響による景気下押しの懸念もあり、その影響を慎重に見極める必要があります。

愛媛県経済においても、物価上昇による家計への影響がみられるものの、全国同様に緩やかに回復しております。先行きにつきましては、国内物価の動向に加え、米国の通商政策による世界経済の減速、各国における金融政策や為替相場の影響により、慎重な見方となっております。

このような情勢のもと、当中間連結会計期間における業績は、次のとおりとなりました。

連結経常収益は、政策保有株式等を売却したことにより、その他経常収益が増加したことなどから、前年同期比163億99百万円増加の1,380億4百万円となりました。一方、連結経常費用は、その他業務費用が増加したことなどから、前年同期比41億7百万円増加の827億61百万円となりました。

この結果、連結経常利益は前年同期比122億92百万円増加の552億43百万円となりましたが、「基幹系システムの高度化推進に係る計画変更」に関する和解金60億円を特別利益に計上したことなどから、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比132億89百万円増加の432億43百万円となりました。

### (2) 当中間期の財政状態の概況

連結財政状態につきましては、総資産は前年度末比1,523億円増加して9兆3,539億円となり、純資産は前年度末比473億円増加して8,500億円となりました。

主要な勘定残高につきましては、譲渡性預金を含めた預金等は前年度末比659億円減少して7兆468億円、貸出金は前年度末比1,283億円増加して5兆9,674億円、有価証券は前年度末比806億円増加して1兆9,300億円となりました。

### (3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2025年5月9日に公表いたしました2026年3月期通期の連結業績予想を修正しております。詳細は、本日(2025年11月7日)公表の「連結業績予想の修正に関するお知らせ」をご参照ください。

## 2. 中間連結財務諸表及び主な注記

## (1) 中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

|                | 前連結会計年度<br>(2025年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2025年9月30日) |
|----------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>資産の部</b>    |                         |                           |
| 現金預け金          | 1,120,284               | 980,766                   |
| コールローン及び買入手形   | 15,400                  | 14,292                    |
| 買入金銭債権         | 3,818                   | 3,064                     |
| 商品有価証券         | 322                     | 318                       |
| 金銭の信託          | 5,025                   | 4,531                     |
| 有価証券           | 1,849,378               | 1,930,073                 |
| 貸出金            | 5,839,163               | 5,967,499                 |
| 外国為替           | 6,650                   | 6,009                     |
| リース債権及びリース投資資産 | 41,098                  | 45,157                    |
| その他資産          | 172,737                 | 259,114                   |
| 有形固定資産         | 85,050                  | 85,872                    |
| 無形固定資産         | 12,732                  | 12,359                    |
| 退職給付に係る資産      | 46,799                  | 46,411                    |
| 繰延税金資産         | 337                     | 321                       |
| 支払承諾見返         | 39,511                  | 37,206                    |
| 貸倒引当金          | △36,725                 | △39,019                   |
| 資産の部合計         | 9,201,585               | 9,353,978                 |
| <b>負債の部</b>    |                         |                           |
| 預金             | 6,498,773               | 6,571,850                 |
| 譲渡性預金          | 614,007                 | 474,951                   |
| コールマネー及び売渡手形   | 1,495                   | 154,466                   |
| 売現先勘定          | 131,946                 | 119,611                   |
| 債券貸借取引受入担保金    | 159,757                 | 196,793                   |
| 借入金            | 693,330                 | 648,417                   |
| 外国為替           | 948                     | 147                       |
| 信託勘定借          | 1,689                   | 1,791                     |
| その他負債          | 153,367                 | 187,501                   |
| 賞与引当金          | 2,519                   | 2,211                     |
| 退職給付に係る負債      | 8,385                   | 8,352                     |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 386                     | 263                       |
| 偶発損失引当金        | 1,186                   | 1,260                     |
| 株式報酬引当金        | 742                     | 723                       |
| 固定資産解体費用引当金    | 1,014                   | 1,014                     |
| 特別法上の引当金       | 7                       | 7                         |
| 繰延税金負債         | 80,168                  | 87,737                    |
| 再評価に係る繰延税金負債   | 9,622                   | 9,607                     |
| 支払承諾           | 39,511                  | 37,206                    |
| 負債の部合計         | 8,398,862               | 8,503,915                 |

(単位：百万円)

|               | 前連結会計年度<br>(2025年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2025年9月30日) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| 純資産の部         |                         |                           |
| 資本金           | 20,000                  | 20,000                    |
| 資本剰余金         | 28,299                  | 28,296                    |
| 利益剰余金         | 558,243                 | 594,095                   |
| 自己株式          | △21,318                 | △24,812                   |
| 株主資本合計        | 585,224                 | 617,579                   |
| その他有価証券評価差額金  | 175,877                 | 189,947                   |
| 繰延ヘッジ損益       | 12,307                  | 14,022                    |
| 土地再評価差額金      | 18,457                  | 18,424                    |
| 退職給付に係る調整累計額  | 10,452                  | 9,763                     |
| その他の包括利益累計額合計 | 217,093                 | 232,158                   |
| 新株予約権         | 115                     | 23                        |
| 非支配株主持分       | 289                     | 301                       |
| 純資産の部合計       | 802,723                 | 850,062                   |
| 負債及び純資産の部合計   | 9,201,585               | 9,353,978                 |

## (2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

## 中間連結損益計算書

(単位:百万円)

|                                         | 前中間連結会計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日) |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 経常収益                                    | 121,605                                    | 138,004                                    |
| 資金運用収益                                  | 74,640                                     | 75,179                                     |
| (うち貸出金利息)                               | 45,927                                     | 45,905                                     |
| (うち有価証券利息配当金)                           | 26,669                                     | 26,347                                     |
| 信託報酬                                    | 0                                          | 0                                          |
| 役務取引等収益                                 | 8,222                                      | 8,404                                      |
| その他業務収益                                 | 30,013                                     | 22,198                                     |
| その他経常収益                                 | 8,728                                      | 32,222                                     |
| 経常費用                                    | 78,654                                     | 82,761                                     |
| 資金調達費用                                  | 30,212                                     | 23,363                                     |
| (うち預金利息)                                | 6,856                                      | 10,502                                     |
| 役務取引等費用                                 | 2,715                                      | 3,016                                      |
| その他業務費用                                 | 11,570                                     | 20,355                                     |
| 営業経費                                    | 33,063                                     | 31,334                                     |
| その他経常費用                                 | 1,092                                      | 4,690                                      |
| 経常利益                                    | 42,951                                     | 55,243                                     |
| 特別利益                                    | 1                                          | 6,000                                      |
| 固定資産処分益                                 | 1                                          | 0                                          |
| 受取和解金                                   | -                                          | 6,000                                      |
| 特別損失                                    | 233                                        | 116                                        |
| 固定資産処分損                                 | 114                                        | 66                                         |
| 減損損失                                    | 118                                        | 50                                         |
| 金融商品取引責任準備金繰入額                          | 0                                          | -                                          |
| 税金等調整前中間純利益                             | 42,719                                     | 61,127                                     |
| 法人税、住民税及び事業税                            | 14,109                                     | 17,810                                     |
| 法人税等調整額                                 | △1,341                                     | 59                                         |
| 法人税等合計                                  | 12,767                                     | 17,869                                     |
| 中間純利益                                   | 29,952                                     | 43,257                                     |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は非支配株主に<br>帰属する中間純損失(△) | △2                                         | 13                                         |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                         | 29,954                                     | 43,243                                     |

## 中間連結包括利益計算書

(単位:百万円)

|                | 前中間連結会計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日) |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 中間純利益          | 29,952                                     | 43,257                                     |
| その他の包括利益       | 4,446                                      | 15,097                                     |
| その他有価証券評価差額金   | 3,375                                      | 14,070                                     |
| 繰延ヘッジ損益        | 1,953                                      | 1,715                                      |
| 退職給付に係る調整額     | △882                                       | △688                                       |
| 中間包括利益         | 34,398                                     | 58,355                                     |
| (内訳)           |                                            |                                            |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 34,401                                     | 58,341                                     |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | △2                                         | 13                                         |

## (3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

(単位:百万円)

|                       | 株主資本   |        |         |         |         |
|-----------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
|                       | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式    | 株主資本合計  |
| 当期首残高                 | 20,000 | 27,700 | 516,974 | △8,900  | 555,773 |
| 当中間期変動額               |        |        |         |         |         |
| 剰余金の配当                |        |        | △6,076  |         | △6,076  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |        |        | 29,954  |         | 29,954  |
| 自己株式の取得               |        |        |         | △5,001  | △5,001  |
| 自己株式の処分               |        | 23     |         | 160     | 184     |
| 土地再評価差額金の取崩           |        |        | 32      |         | 32      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |        |        |         |         |         |
| 当中間期変動額合計             | -      | 23     | 23,910  | △4,840  | 19,094  |
| 当中間期末残高               | 20,000 | 27,724 | 540,885 | △13,741 | 574,868 |

|                       | その他の包括利益累計額   |         |          |              |               | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|-----------------------|---------------|---------|----------|--------------|---------------|-------|---------|---------|
|                       | その他の有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                 | 250,412       | 2,664   | 18,765   | 15,002       | 286,845       | 119   | 289     | 843,027 |
| 当中間期変動額               |               |         |          |              |               |       |         |         |
| 剰余金の配当                |               |         |          |              |               |       |         | △6,076  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |               |         |          |              |               |       |         | 29,954  |
| 自己株式の取得               |               |         |          |              |               |       |         | △5,001  |
| 自己株式の処分               |               |         |          |              |               |       |         | 184     |
| 土地再評価差額金の取崩           |               |         |          |              |               |       |         | 32      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | 3,375         | 1,953   | △32      | △882         | 4,414         | △3    | 1       | 4,411   |
| 当中間期変動額合計             | 3,375         | 1,953   | △32      | △882         | 4,414         | △3    | 1       | 23,506  |
| 当中間期末残高               | 253,788       | 4,618   | 18,733   | 14,120       | 291,259       | 115   | 291     | 866,534 |

## (株)いよぎんホールディングス(5830)2026年3月期 第2四半期決算短信

当中間連結会計期間(自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)

(単位:百万円)

|                       | 株主資本   |        |         |         |         |
|-----------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
|                       | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式    | 株主資本合計  |
| 当期首残高                 | 20,000 | 28,299 | 558,243 | △21,318 | 585,224 |
| 当中間期変動額               |        |        |         |         |         |
| 剰余金の配当                |        |        | △7,424  |         | △7,424  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |        |        | 43,243  |         | 43,243  |
| 自己株式の取得               |        |        |         | △4,001  | △4,001  |
| 自己株式の処分               |        | △3     |         | 506     | 503     |
| 土地再評価差額金の取崩           |        |        | 33      |         | 33      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |        |        |         |         |         |
| 当中間期変動額合計             | -      | △3     | 35,851  | △3,494  | 32,354  |
| 当中間期末残高               | 20,000 | 28,296 | 594,095 | △24,812 | 617,579 |

|                       | その他の包括利益累計額  |         |          |              |               | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|-----------------------|--------------|---------|----------|--------------|---------------|-------|---------|---------|
|                       | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                 | 175,877      | 12,307  | 18,457   | 10,452       | 217,093       | 115   | 289     | 802,723 |
| 当中間期変動額               |              |         |          |              |               |       |         |         |
| 剰余金の配当                |              |         |          |              |               |       |         | △7,424  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |              |         |          |              |               |       |         | 43,243  |
| 自己株式の取得               |              |         |          |              |               |       |         | △4,001  |
| 自己株式の処分               |              |         |          |              |               |       |         | 503     |
| 土地再評価差額金の取崩           |              |         |          |              |               |       |         | 33      |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | 14,070       | 1,715   | △33      | △688         | 15,064        | △91   | 12      | 14,985  |
| 当中間期変動額合計             | 14,070       | 1,715   | △33      | △688         | 15,064        | △91   | 12      | 47,339  |
| 当中間期末残高               | 189,947      | 14,022  | 18,424   | 9,763        | 232,158       | 23    | 301     | 850,062 |

## (4) 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

|                         | 前中間連結会計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日) |
|-------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        |                                            |                                            |
| 税金等調整前中間純利益             | 42,719                                     | 61,127                                     |
| 減価償却費                   | 3,318                                      | 3,787                                      |
| 減損損失                    | 118                                        | 50                                         |
| 貸倒引当金の増減(△)             | 146                                        | 2,294                                      |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)         | △112                                       | △308                                       |
| 退職給付に係る資産の増減額(△は増加)     | 49                                         | 387                                        |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)     | △13                                        | △33                                        |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)       | △237                                       | △123                                       |
| 偶発損失引当金の増減額(△は減少)       | △24                                        | 74                                         |
| 株式報酬引当金の増減額(△は減少)       | 3                                          | △19                                        |
| 特別法上の引当金の増減額(△は減少)      | 0                                          | -                                          |
| 資金運用収益                  | △74,640                                    | △75,179                                    |
| 資金調達費用                  | 30,212                                     | 23,363                                     |
| 有価証券関係損益(△)             | △22,399                                    | △24,430                                    |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)       | 117                                        | △107                                       |
| 為替差損益(△は益)              | 30,085                                     | △9,621                                     |
| 固定資産処分損益(△は益)           | 113                                        | 65                                         |
| 受取和解金                   | -                                          | △6,000                                     |
| 貸出金の純増(△)減              | △23,807                                    | △128,336                                   |
| 預金の純増減(△)               | △14,418                                    | 73,076                                     |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | 77,835                                     | △139,056                                   |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | △49,186                                    | △44,912                                    |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減    | 449                                        | △195                                       |
| コールローン等の純増(△)減          | 483                                        | 1,865                                      |
| コールマネー等の純増減(△)          | 14,325                                     | 140,635                                    |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)      | △217,982                                   | 37,035                                     |
| 外国為替(資産)の純増(△)減         | 1,820                                      | 640                                        |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         | 1,394                                      | △801                                       |
| リース債権及びリース投資資産の純増(△)減   | △4,741                                     | △4,058                                     |
| 信託勘定借の純増減(△)            | 322                                        | 102                                        |
| 資金運用による収入               | 75,134                                     | 75,878                                     |
| 資金調達による支出               | △32,505                                    | △25,740                                    |
| その他                     | △14,419                                    | △28,871                                    |
| 小計                      | △175,838                                   | △67,408                                    |
| 和解金の受取額                 | -                                          | 6,000                                      |
| 法人税等の支払額                | △8,926                                     | △13,820                                    |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        | △184,765                                   | △75,229                                    |

(単位:百万円)

|                     | 前中間連結会計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日) |
|---------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 投資活動によるキャッシュ・フロー    |                                            |                                            |
| 有価証券の取得による支出        | △997,110                                   | △904,198                                   |
| 有価証券の売却による収入        | 990,171                                    | 773,971                                    |
| 有価証券の償還による収入        | 50,007                                     | 80,919                                     |
| 金銭の信託の増加による支出       | △232                                       | -                                          |
| 金銭の信託の減少による収入       | 1,190                                      | 610                                        |
| 有形固定資産の取得による支出      | △5,528                                     | △2,900                                     |
| 有形固定資産の売却による収入      | 26                                         | 19                                         |
| 無形固定資産の取得による支出      | △1,817                                     | △1,609                                     |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー    | 36,707                                     | △53,188                                    |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー    |                                            |                                            |
| 非支配株主からの払込みによる収入    | 4                                          | 3                                          |
| 非支配株主への払戻による支出      | -                                          | △4                                         |
| 配当金の支払額             | △6,076                                     | △7,424                                     |
| 自己株式の取得による支出        | △5,001                                     | △4,001                                     |
| 自己株式の売却による収入        | 94                                         | 131                                        |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー    | △10,978                                    | △11,295                                    |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額    | △10                                        | △0                                         |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | △159,047                                   | △139,713                                   |
| 現金及び現金同等物の期首残高      | 1,168,668                                  | 1,119,510                                  |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高    | 1,009,620                                  | 979,796                                    |

(5) 中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(追加情報)

(信託を用いた株式報酬制度)

当社及び当社の子会社である株式会社伊予銀行（以下「伊予銀行」という。）は、中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的として、当社取締役（監査等委員である取締役を除く。）及び執行役員並びに伊予銀行の取締役（監査等委員である取締役を除く。）及び執行役員（以下あわせて「取締役等」という。）に対し、信託を用いた株式報酬制度を導入しております。

1. 取引の概要

信託は、当社が拠出する資金を原資として、当社株式を取得します。

当社及び伊予銀行が定める株式交付規程に基づき、取締役等にポイントを付与し、その退任時において、信託を通じてポイントに応じた当社株式及び金銭を交付します。

2. 信託が保有する当社の株式に関する事項

- (1) 信託が保有する当社株式は、信託における帳簿価額により株主資本において自己株式として計上しております。
- (2) 信託における当中間連結会計期間末の帳簿価額は1,832百万円（前連結会計年度末は2,112百万円）であります。
- (3) 信託が保有する当社の株式の当中間連結会計期間末株式数は1,549千株（前連結会計年度末は1,786千株）であります。

(セグメント情報)

1. 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社グループは、当社及び連結子会社18社(前中間連結会計期間は18社)で構成され、銀行業務を中心に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

従いまして、当社グループは、金融業におけるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」、「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行っております。

なお、「銀行業」は、連結子会社の銀行業務、銀行事務代行業務、信用保証業務、クレジットカード業務、有価証券投資業務、投資ファンドの運営業務を集約しております。

「リース業」は、連結子会社のいよぎんリース株式会社において、リース業務等を行っております。

2. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、中間連結財務諸表の作成方法と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

## 3. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

前中間連結会計期間(自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

(単位:百万円)

|                    | 報告セグメント   |        |           | その他     | 合計        | 調整額      | 中間連結<br>財務諸表<br>計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|----------|---------------------|
|                    | 銀行業       | リース業   | 計         |         |           |          |                     |
| 経常収益               |           |        |           |         |           |          |                     |
| 外部顧客に対する経常収益       | 111,504   | 8,887  | 120,391   | 1,213   | 121,605   | —        | 121,605             |
| セグメント間の内部経常収益      | 205       | 173    | 378       | 11,946  | 12,325    | △12,325  | —                   |
| 計                  | 111,710   | 9,060  | 120,770   | 13,160  | 133,930   | △12,325  | 121,605             |
| セグメント利益            | 42,586    | 265    | 42,851    | 10,245  | 53,097    | △10,146  | 42,951              |
| セグメント資産            | 9,036,293 | 68,315 | 9,104,609 | 511,423 | 9,616,033 | △542,040 | 9,073,993           |
| セグメント負債            | 8,198,717 | 46,111 | 8,244,829 | 8,085   | 8,252,914 | △45,455  | 8,207,459           |
| その他の項目             |           |        |           |         |           |          |                     |
| 減価償却費              | 3,353     | 10     | 3,364     | 21      | 3,385     | △67      | 3,318               |
| 資金運用収益             | 74,613    | 95     | 74,709    | 10,178  | 84,887    | △10,246  | 74,640              |
| 資金調達費用             | 30,209    | 75     | 30,284    | 0       | 30,284    | △72      | 30,212              |
| 特別利益               | 1         | —      | 1         | —       | 1         | —        | 1                   |
| (固定資産処分益)          | (1)       | —      | (1)       | —       | (1)       | —        | (1)                 |
| 特別損失               | 232       | —      | 232       | 0       | 233       | —        | 233                 |
| (固定資産処分損)          | (114)     | —      | (114)     | (0)     | (114)     | —        | (114)               |
| (減損損失)             | (118)     | —      | (118)     | —       | (118)     | —        | (118)               |
| (金融商品取引責任準備金繰入額)   | —         | —      | —         | (0)     | (0)       | —        | (0)                 |
| 税金費用               | 12,595    | 111    | 12,707    | 59      | 12,767    | 0        | 12,767              |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 7,891     | 8      | 7,899     | 22      | 7,922     | △50      | 7,872               |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業等であります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額△10,146百万円は、セグメント間取引消去であります。

(2) セグメント資産の調整額△542,040百万円は、セグメント間取引消去であります。

(3) セグメント負債の調整額△45,455百万円は、セグメント間取引消去であります。

(4) 減価償却費の調整額△67百万円、資金運用収益の調整額△10,246百万円、資金調達費用の調整額△72百万円、税金費用の調整額0百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△50百万円は、セグメント間取引消去であります。

4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

当中間連結会計期間(自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)

(単位:百万円)

|                    | 報告セグメント   |        |           | その他     | 合計        | 調整額      | 中間連結<br>財務諸表<br>計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|----------|---------------------|
|                    | 銀行業       | リース業   | 計         |         |           |          |                     |
| 経常収益               |           |        |           |         |           |          |                     |
| 外部顧客に対する経常収益       | 126,521   | 10,296 | 136,817   | 1,186   | 138,004   | —        | 138,004             |
| セグメント間の内部経常収益      | 333       | 182    | 515       | 14,175  | 14,691    | △14,691  | —                   |
| 計                  | 126,854   | 10,479 | 137,333   | 15,362  | 152,696   | △14,691  | 138,004             |
| セグメント利益            | 54,823    | 290    | 55,113    | 12,180  | 67,293    | △12,050  | 55,243              |
| セグメント資産            | 9,319,764 | 83,464 | 9,403,228 | 510,125 | 9,913,354 | △559,376 | 9,353,978           |
| セグメント負債            | 8,496,393 | 62,007 | 8,558,400 | 8,349   | 8,566,750 | △62,834  | 8,503,915           |
| その他の項目             |           |        |           |         |           |          |                     |
| 減価償却費              | 3,811     | 23     | 3,834     | 24      | 3,859     | △71      | 3,787               |
| 資金運用収益             | 75,243    | 118    | 75,361    | 12,086  | 87,447    | △12,268  | 75,179              |
| 資金調達費用             | 23,365    | 189    | 23,554    | 0       | 23,555    | △191     | 23,363              |
| 特別利益               | 6,000     | —      | 6,000     | —       | 6,000     | —        | 6,000               |
| (固定資産処分益)          | (0)       | —      | (0)       | —       | (0)       | —        | (0)                 |
| (受取和解金)            | (6,000)   | —      | (6,000)   | —       | (6,000)   | —        | (6,000)             |
| 特別損失               | 115       | —      | 115       | 0       | 116       | —        | 116                 |
| (固定資産処分損)          | (65)      | —      | (65)      | (0)     | (66)      | —        | (66)                |
| (減損損失)             | (50)      | —      | (50)      | —       | (50)      | —        | (50)                |
| 税金費用               | 17,701    | 87     | 17,789    | 79      | 17,869    | 0        | 17,869              |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 4,417     | 112    | 4,530     | 22      | 4,552     | △42      | 4,510               |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、情報処理受託・ソフトウェア開発業及び証券業等であります。
3. 調整額は、次のとおりであります。
- (1) セグメント利益の調整額△12,050百万円は、セグメント間取引消去であります。
- (2) セグメント資産の調整額△559,376百万円は、セグメント間取引消去であります。
- (3) セグメント負債の調整額△62,834百万円は、セグメント間取引消去であります。
- (4) 減価償却費の調整額△71百万円、資金運用収益の調整額△12,268百万円、資金調達費用の調整額△191百万円、税金費用の調整額0百万円、有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額△42百万円は、セグメント間取引消去であります。
4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

(重要な後発事象)

(自己株式の取得)

当社は、2025年11月7日開催の取締役会において、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づき、自己株式の取得に係る事項について決議いたしました。

- |              |                         |
|--------------|-------------------------|
| 1. 取得する株式の種類 | 普通株式                    |
| 2. 取得する株式の総数 | 5,000,000 株 (上限)        |
| 3. 取得価額の総額   | 70億円 (上限)               |
| 4. 取得方法      | 東京証券取引所における市場買付         |
| 5. 取得期間      | 2025年11月11日から2026年1月16日 |

2026 年 3 月期第 2 四半期  
(中間) 決算説明資料



いよぎんホールディングス

## 【目 次】

### I 2026年3月期第2四半期（中間）決算の概況

|                   |       |       |   |
|-------------------|-------|-------|---|
| 1. 損益状況           | 連結    | ..... | 1 |
|                   | 単体    | ..... | 2 |
| 2. 業務純益           | 単体    | ..... | 3 |
| 3. 利鞘             | 単体    | ..... | 3 |
| 4. 有価証券関係損益       | 単体    | ..... | 3 |
| 5. 有価証券           | 連結・単体 | ..... | 4 |
| 6. 自己資本比率（国際統一基準） | 連結・単体 | ..... | 5 |
| 7. ROE            | 連結・単体 | ..... | 5 |

### II 貸出金等の状況

|                                   |       |       |    |
|-----------------------------------|-------|-------|----|
| 1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権             | 連結・単体 | ..... | 6  |
| 2. 金融再生法開示債権及び<br>リスク管理債権の保全状況    | 連結・単体 | ..... | 7  |
| 3. 貸倒引当金等の状況                      | 連結・単体 | ..... | 7  |
| 4. 自己査定、金融再生法開示債権<br>及びリスク管理債権の状況 | 単体    | ..... | 8  |
| 5. 業種別貸出状況等                       |       | ..... | 9  |
| （1）業種別貸出金                         | 単体    | ..... | 9  |
| （2）業種別金融再生法開示債権                   | 単体    | ..... | 9  |
| （3）個人ローン残高                        | 単体    | ..... | 9  |
| （4）中小企業等貸出比率                      | 単体    | ..... | 10 |
| 6. 国別貸出状況等                        |       | ..... | 10 |
| （1）特定海外債権残高                       | 単体    | ..... | 10 |
| （2）アジア向け貸出金                       | 単体    | ..... | 10 |
| （3）中南米諸国向け貸出金                     | 単体    | ..... | 10 |
| （4）ロシア向け貸出金                       | 単体    | ..... | 10 |
| 7. 預金等、貸出金の残高                     | 単体    | ..... | 10 |
| 8. 預り資産の残高                        | 連結    | ..... | 11 |

|          |       |       |    |
|----------|-------|-------|----|
| III 業績予想 | 連結・単体 | ..... | 11 |
|----------|-------|-------|----|

|                 |       |    |
|-----------------|-------|----|
| （参考）伊予銀行単体 財務諸表 | ..... | 12 |
|-----------------|-------|----|

（注）連結は、いよぎんホールディングスの連結計数を表示しております。

単体は、伊予銀行の単体計数を表示しております。

|                   |       |    |
|-------------------|-------|----|
| 2025年度中間期決算ダイジェスト | ..... | 別添 |
|-------------------|-------|----|

## I 2026年3月期第2四半期(中間)決算の概況

## 1. 損益状況

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位:百万円)

|                                          | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|------------------------------------------|----------|-----------|----------|
| 経常収益                                     | 138,004  | 16,399    | 121,605  |
| 連結粗利益                                    | 59,047   | △ 9,331   | 68,378   |
| 資金利益                                     | 51,816   | 7,388     | 44,428   |
| 役務取引等利益                                  | 5,387    | △ 120     | 5,507    |
| その他業務利益                                  | 1,843    | △ 16,599  | 18,442   |
| 営業経費 (△)                                 | 31,334   | △ 1,729   | 33,063   |
| 貸倒償却引当費用 (△)                             | 2,649    | 2,482     | 167      |
| 貸出金償却 (△)                                | 7        | △ 1       | 8        |
| 個別貸倒引当金繰入額 (△)                           | 2,940    | 2,402     | 538      |
| 一般貸倒引当金繰入額 (△)                           | △ 593    | △ 227     | △ 366    |
| 偶発損失引当金繰入額 (△)                           | 74       | 98        | △ 24     |
| その他の債権売却損等 (△)                           | 279      | 23        | 256      |
| 償却債権取立益                                  | 58       | △ 187     | 245      |
| 株式等関係損益                                  | 29,140   | 21,942    | 7,198    |
| その他                                      | 1,039    | 435       | 604      |
| 経常利益                                     | 55,243   | 12,292    | 42,951   |
| 特別損益                                     | 5,883    | 6,114     | △ 231    |
| 税金等調整前中間純利益                              | 61,127   | 18,408    | 42,719   |
| 法人税、住民税及び事業税 (△)                         | 17,810   | 3,701     | 14,109   |
| 法人税等調整額 (△)                              | 59       | 1,400     | △ 1,341  |
| 中間純利益                                    | 43,257   | 13,305    | 29,952   |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は<br>非支配株主に帰属する中間純損失 (△) | 13       | 15        | △ 2      |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                          | 43,243   | 13,289    | 29,954   |

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)  
+ (その他業務収益 - その他業務費用)

## (連結対象会社数)

(単位:社)

|          |    |   |    |
|----------|----|---|----|
| 連結子会社数   | 18 | — | 18 |
| 持分法適用会社数 | —  | — | —  |

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|                    | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|--------------------|----------|-----------|----------|
| 業務粗利益              | 56,028   | △ 9,408   | 65,436   |
| (除く国債等債券損益(5勘定戻))  | 60,739   | 10,503    | 50,236   |
| 国内業務粗利益            | 38,598   | 6,284     | 32,314   |
| (除く国債等債券損益(5勘定戻))  | 36,566   | 5,267     | 31,299   |
| 資金利益               | 33,083   | 4,360     | 28,723   |
| 役務取引等利益            | 3,118    | 99        | 3,019    |
| その他業務利益            | 2,397    | 1,826     | 571      |
| (うち国債等債券損益)        | 2,032    | 1,018     | 1,014    |
| 国際業務粗利益            | 17,430   | △ 15,691  | 33,121   |
| (除く国債等債券損益(5勘定戻))  | 24,173   | 5,237     | 18,936   |
| 資金利益               | 18,682   | 3,135     | 15,547   |
| 役務取引等利益            | 175      | △ 148     | 323      |
| その他業務利益            | △ 1,427  | △ 18,678  | 17,251   |
| (うち国債等債券損益)        | △ 6,742  | △ 20,927  | 14,185   |
| 経費(除く臨時処理分)(△)     | 30,565   | △ 2,367   | 32,932   |
| 人件費(△)             | 13,664   | 844       | 12,820   |
| 物件費(△)             | 14,544   | △ 3,134   | 17,678   |
| 税金(△)              | 2,356    | △ 77      | 2,433    |
| 実質業務純益             | 25,463   | △ 7,040   | 32,503   |
| コア業務純益             | 30,173   | 12,870    | 17,303   |
| コア業務純益(除く投資信託解約損益) | 30,433   | 13,148    | 17,285   |
| ①一般貸倒引当金繰入額(△)     | △ 661    | △ 421     | △ 240    |
| 業務純益               | 26,125   | △ 6,619   | 32,744   |
| うち国債等債券損益(5勘定戻)    | △ 4,710  | △ 19,910  | 15,200   |
| 臨時損益               | 27,871   | 19,021    | 8,850    |
| ②不良債権処理額(△)        | 3,130    | 2,609     | 521      |
| 貸出金償却(△)           | 0        | 0         | —        |
| 個別貸倒引当金繰入額(△)      | 2,956    | 2,516     | 440      |
| 偶発損失引当金繰入額(△)      | 74       | 98        | △ 24     |
| その他の債権売却損等(△)      | 99       | △ 6       | 105      |
| ③償却債権取立益           | 58       | △ 184     | 242      |
| (貸倒償却引当費用①+②-③)(△) | 2,411    | 2,373     | 38       |
| 株式等関係損益            | 29,120   | 21,871    | 7,249    |
| 株式等売却益             | 31,038   | 23,356    | 7,682    |
| 株式等売却損(△)          | 1,917    | 1,568     | 349      |
| 株式等償却(△)           | 0        | △ 83      | 83       |
| その他の臨時損益           | 1,823    | △ 57      | 1,880    |
| 経常利益               | 53,996   | 12,401    | 41,595   |
| 特別損益               | 5,884    | 6,115     | △ 231    |
| 固定資産処分損益           | △ 64     | 49        | △ 113    |
| 固定資産処分益            | 0        | △ 1       | 1        |
| 固定資産処分損(△)         | 64       | △ 50      | 114      |
| 減損損失(△)            | 50       | △ 68      | 118      |
| 受取和解金              | 6,000    | 6,000     | —        |
| 税引前中間純利益           | 59,881   | 18,518    | 41,363   |
| 法人税、住民税及び事業税(△)    | 17,303   | 3,751     | 13,552   |
| 法人税等調整額(△)         | 138      | 1,447     | △ 1,309  |
| 中間純利益              | 42,439   | 13,320    | 29,119   |

(注) コア業務純益は国債等債券損益(5勘定戻)を除く実質業務純益であります。

## 2. 業務純益

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|             | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|-------------|----------|-----------|----------|
| (1) コア業務純益  | 30,173   | 12,870    | 17,303   |
| 職員一人当たり(千円) | 11,150   | 4,708     | 6,442    |
| (2) 業務純益    | 26,125   | △ 6,619   | 32,744   |
| 職員一人当たり(千円) | 9,654    | △ 2,536   | 12,190   |

(注) 職員数は、嘱託及び出向者を除く従業員数の期中平均人員を使用しております。

## 3. 利鞘

## 【伊予銀行単体】

(単位：%)

|                   | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|-------------------|----------|-----------|----------|
| (1) 資金運用利回 (A)    | 1.72     | 0.03      | 1.69     |
| (イ) 貸出金利回         | 1.54     | △ 0.06    | 1.60     |
| (ロ) 有価証券利回        | 3.20     | △ 0.02    | 3.22     |
| (2) 資金調達原価 (B)    | 1.29     | △ 0.20    | 1.49     |
| (イ) 預金等利回         | 0.34     | 0.14      | 0.20     |
| (ロ) 外部負債利回        | 0.60     | △ 0.35    | 0.95     |
| (3) 総資金利鞘 (A)－(B) | 0.43     | 0.23      | 0.20     |

## 【伊予銀行単体】(国内業務部門)

(単位：%)

|                   | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|-------------------|----------|-----------|----------|
| (1) 資金運用利回 (A)    | 1.04     | 0.26      | 0.78     |
| (イ) 貸出金利回         | 1.16     | 0.21      | 0.95     |
| (ロ) 有価証券利回        | 2.55     | 0.41      | 2.14     |
| (2) 資金調達原価 (B)    | 1.00     | 0.10      | 0.90     |
| (イ) 預金等利回         | 0.22     | 0.17      | 0.05     |
| (ロ) 外部負債利回        | 0.07     | 0.02      | 0.05     |
| (3) 総資金利鞘 (A)－(B) | 0.04     | 0.16      | △ 0.12   |

## 4. 有価証券関係損益

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|               | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|---------------|----------|-----------|----------|
| 国債等債券損益(5勘定戻) | △ 4,710  | △ 19,910  | 15,200   |
| 売却益           | 5,971    | △ 12,112  | 18,083   |
| 償還益           | 40       | 35        | 5        |
| 売却損           | 10,722   | 7,834     | 2,888    |
| 償還損           | —        | —         | —        |
| 償却            | —        | —         | —        |
| 株式等損益(3勘定戻)   | 29,120   | 21,871    | 7,249    |
| 売却益           | 31,038   | 23,356    | 7,682    |
| 売却損           | 1,917    | 1,568     | 349      |
| 償却            | 0        | △ 83      | 83       |

## 5. 有価証券

## (1) 有価証券の評価基準

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| 売買目的有価証券                      | 時価法（評価差額を損益処理）    |
| 満期保有目的の債券                     | 償却原価法             |
| その他有価証券                       | 時価法（評価差額を全部純資産直入） |
| 子会社株式及び関連会社株式                 | 原価法               |
| （参考）金銭の信託中の有価証券               |                   |
| 運用目的の金銭の信託                    | 時価法（評価差額を損益処理）    |
| その他の金銭の信託<br>（運用目的及び満期保有目的以外） | 時価法（評価差額を全部純資産直入） |

## (2) 評価損益

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

|         |  | 2025年9月末  |          |           |         |        | 2025年3月末  |          |         |        |
|---------|--|-----------|----------|-----------|---------|--------|-----------|----------|---------|--------|
|         |  | 時価        | 評価損益     | 2025年3月末比 | 評価益     | 評価損    | 時価        | 評価損益     | 評価益     | 評価損    |
|         |  |           |          |           |         |        |           |          |         |        |
| 満期保有目的  |  | —         | —        | —         | —       | —      | —         | —        | —       | —      |
| その他有価証券 |  | 1,905,221 | 283,981  | 21,012    | 305,172 | 21,190 | 1,825,704 | 262,969  | 298,377 | 35,408 |
| 株式      |  | 331,046   | 265,656  | △ 1,624   | 265,792 | 136    | 348,002   | 267,280  | 268,073 | 792    |
| 債券      |  | 523,941   | △ 14,779 | △ 1,689   | 2,199   | 16,979 | 535,425   | △ 13,090 | 3,091   | 16,181 |
| その他     |  | 1,050,232 | 33,105   | 24,327    | 37,179  | 4,074  | 942,276   | 8,778    | 27,213  | 18,434 |
| 合計      |  | 1,905,221 | 283,981  | 21,012    | 305,172 | 21,190 | 1,825,704 | 262,969  | 298,377 | 35,408 |
| 株式      |  | 331,046   | 265,656  | △ 1,624   | 265,792 | 136    | 348,002   | 267,280  | 268,073 | 792    |
| 債券      |  | 523,941   | △ 14,779 | △ 1,689   | 2,199   | 16,979 | 535,425   | △ 13,090 | 3,091   | 16,181 |
| その他     |  | 1,050,232 | 33,105   | 24,327    | 37,179  | 4,074  | 942,276   | 8,778    | 27,213  | 18,434 |

(注) 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、評価損益は、連結貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|         |  | 2025年9月末  |          |           |         |        | 2025年3月末  |          |         |        |
|---------|--|-----------|----------|-----------|---------|--------|-----------|----------|---------|--------|
|         |  | 時価        | 評価損益     | 2025年3月末比 | 評価益     | 評価損    | 時価        | 評価損益     | 評価益     | 評価損    |
|         |  |           |          |           |         |        |           |          |         |        |
| 満期保有目的  |  | —         | —        | —         | —       | —      | —         | —        | —       | —      |
| その他有価証券 |  | 1,892,850 | 272,294  | 21,204    | 293,477 | 21,183 | 1,813,141 | 251,090  | 286,490 | 35,400 |
| 株式      |  | 318,676   | 253,969  | △ 1,432   | 254,098 | 129    | 335,440   | 255,401  | 256,186 | 784    |
| 債券      |  | 523,941   | △ 14,779 | △ 1,689   | 2,199   | 16,979 | 535,425   | △ 13,090 | 3,091   | 16,181 |
| その他     |  | 1,050,232 | 33,105   | 24,327    | 37,179  | 4,074  | 942,276   | 8,778    | 27,213  | 18,434 |
| 合計      |  | 1,892,850 | 272,294  | 21,204    | 293,477 | 21,183 | 1,813,141 | 251,090  | 286,490 | 35,400 |
| 株式      |  | 318,676   | 253,969  | △ 1,432   | 254,098 | 129    | 335,440   | 255,401  | 256,186 | 784    |
| 債券      |  | 523,941   | △ 14,779 | △ 1,689   | 2,199   | 16,979 | 535,425   | △ 13,090 | 3,091   | 16,181 |
| その他     |  | 1,050,232 | 33,105   | 24,327    | 37,179  | 4,074  | 942,276   | 8,778    | 27,213  | 18,434 |

(注) 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、評価損益は、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

## 6. 自己資本比率(国際統一基準)

信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては標準的計測手法を採用するとともに、マーケット・リスク相当額の算出においては標準的方式を採用しております。

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位: 億円)

|                              | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 |
|------------------------------|----------|-----------|----------|
| (1) 連結総自己資本比率 ((4)/(7))      | 15.54%   | 0.74%     | 14.80%   |
| (2) 連結Tier1比率 ((5)/(7))      | 15.54%   | 0.75%     | 14.79%   |
| (3) 連結普通株式等Tier1比率 ((6)/(7)) | 15.54%   | 0.75%     | 14.79%   |
| (4) 連結における総自己資本の額            | 7,850    | 460       | 7,390    |
| (5) 連結におけるTier1資本の額          | 7,849    | 460       | 7,389    |
| (6) 連結における普通株式等Tier1資本の額     | 7,848    | 460       | 7,388    |
| (7) リスク・アセットの額               | 50,496   | 570       | 49,926   |
| (8) 連結総所要自己資本額 ((7)×8%)      | 4,039    | 45        | 3,994    |

## ご参考: バーゼルⅢ最終化完全適用後の試算

(単位: 億円)

|                         | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 |
|-------------------------|----------|-----------|----------|
| (1) 連結総自己資本比率 ((2)/(3)) | 14.89%   | 0.71%     | 14.18%   |
| (2) 連結における総自己資本の額       | 7,850    | 460       | 7,390    |
| (3) リスク・アセットの試算額        | 52,712   | 602       | 52,110   |

(注) 2025年9月末の実績に基づき、株式にかかるリスクウェイトの引上げを勘案して試算を行っております。

## 【伊予銀行単体】

(単位: 億円)

|                              | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 |
|------------------------------|----------|-----------|----------|
| (1) 単体総自己資本比率 ((4)/(7))      | 14.97%   | 0.78%     | 14.19%   |
| (2) 単体Tier1比率 ((5)/(7))      | 14.97%   | 0.78%     | 14.19%   |
| (3) 単体普通株式等Tier1比率 ((6)/(7)) | 14.97%   | 0.78%     | 14.19%   |
| (4) 単体における総自己資本の額            | 7,396    | 459       | 6,937    |
| (5) 単体におけるTier1資本の額          | 7,396    | 459       | 6,937    |
| (6) 単体における普通株式等Tier1資本の額     | 7,396    | 459       | 6,937    |
| (7) リスク・アセットの額               | 49,402   | 523       | 48,879   |
| (8) 単体総所要自己資本額 ((7)×8%)      | 3,952    | 42        | 3,910    |

## 7. ROE

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位: %)

|                    | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|--------------------|----------|-----------|----------|
| 親会社株主に帰属する中間純利益ベース | 10.43    | 3.44      | 6.99     |

## 【伊予銀行単体】

(単位: %)

|          | 2025年中間期 | 2024年中間期比 | 2024年中間期 |
|----------|----------|-----------|----------|
| 中間純利益ベース | 10.89    | 3.58      | 7.31     |

## Ⅱ 貸出金等の状況

## 1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

|                   | 2025年9月末  | 2025年3月末比 | 2025年3月末  | 2024年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 9,767     | 780       | 8,987     | 3,323     |
| 危険債権              | 78,748    | 5,902     | 72,846    | 72,892    |
| 要管理債権             | 13,393    | 403       | 12,990    | 18,410    |
| 三月以上延滞債権          | 2,619     | 731       | 1,888     | 2,275     |
| 貸出条件緩和債権          | 10,773    | △ 329     | 11,102    | 16,134    |
| 小計(A)             | 101,909   | 7,085     | 94,824    | 94,625    |
| 正常債権              | 6,175,219 | 122,191   | 6,053,028 | 5,905,020 |
| 合計                | 6,277,129 | 129,276   | 6,147,853 | 5,999,646 |

(単位：%)

|     |                   |       |        |       |       |
|-----|-------------------|-------|--------|-------|-------|
| 構成比 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.15  | 0.01   | 0.14  | 0.05  |
|     | 危険債権              | 1.25  | 0.07   | 1.18  | 1.21  |
|     | 要管理債権             | 0.21  | —      | 0.21  | 0.30  |
|     | 三月以上延滞債権          | 0.04  | 0.01   | 0.03  | 0.03  |
|     | 貸出条件緩和債権          | 0.17  | △ 0.01 | 0.18  | 0.26  |
|     | 小計                | 1.62  | 0.08   | 1.54  | 1.57  |
|     | 正常債権              | 98.37 | △ 0.08 | 98.45 | 98.42 |

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|                   | 2025年9月末  | 2025年3月末比 | 2025年3月末  | 2024年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 9,555     | 809       | 8,746     | 3,071     |
| 危険債権              | 77,541    | 5,973     | 71,568    | 71,547    |
| 要管理債権             | 13,393    | 403       | 12,990    | 18,410    |
| 三月以上延滞債権          | 2,619     | 731       | 1,888     | 2,275     |
| 貸出条件緩和債権          | 10,773    | △ 329     | 11,102    | 16,134    |
| 小計(A)             | 100,489   | 7,184     | 93,305    | 93,029    |
| 正常債権              | 6,226,134 | 130,741   | 6,095,393 | 5,939,161 |
| 合計                | 6,326,624 | 137,926   | 6,188,698 | 6,032,191 |

(単位：%)

|     |                   |       |        |       |       |
|-----|-------------------|-------|--------|-------|-------|
| 構成比 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.15  | 0.01   | 0.14  | 0.05  |
|     | 危険債権              | 1.22  | 0.07   | 1.15  | 1.18  |
|     | 要管理債権             | 0.21  | 0.01   | 0.20  | 0.30  |
|     | 三月以上延滞債権          | 0.04  | 0.01   | 0.03  | 0.03  |
|     | 貸出条件緩和債権          | 0.17  | —      | 0.17  | 0.26  |
|     | 小計                | 1.58  | 0.08   | 1.50  | 1.54  |
|     | 正常債権              | 98.41 | △ 0.08 | 98.49 | 98.45 |

## 2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権の保全状況

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

|        | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|--------|----------|-----------|----------|----------|
| 保全額(B) | 74,995   | 4,556     | 70,439   | 69,880   |
| 貸倒引当金  | 31,126   | 2,847     | 28,279   | 26,806   |
| 担保保証等  | 43,869   | 1,709     | 42,160   | 43,073   |

(単位：%)

|            |       |        |       |       |
|------------|-------|--------|-------|-------|
| 保全率(B)／(A) | 73.59 | △ 0.69 | 74.28 | 73.84 |
|------------|-------|--------|-------|-------|

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|        | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|--------|----------|-----------|----------|----------|
| 保全額(B) | 73,802   | 4,622     | 69,180   | 68,490   |
| 貸倒引当金  | 30,113   | 2,886     | 27,227   | 25,771   |
| 担保保証等  | 43,688   | 1,735     | 41,953   | 42,718   |

(単位：%)

|            |       |        |       |       |
|------------|-------|--------|-------|-------|
| 保全率(B)／(A) | 73.44 | △ 0.70 | 74.14 | 73.62 |
|------------|-------|--------|-------|-------|

## 3. 貸倒引当金等の状況

## 【いよぎんホールディングス連結】

(単位：百万円)

|            | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|------------|----------|-----------|----------|----------|
| 貸倒引当金      | 39,019   | 2,294     | 36,725   | 35,516   |
| 一般貸倒引当金    | 7,964    | △ 593     | 8,557    | 9,784    |
| 個別貸倒引当金    | 31,055   | 2,887     | 28,168   | 25,732   |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —         | —        | —        |

## 【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|            | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|------------|----------|-----------|----------|----------|
| 貸倒引当金      | 35,150   | 2,241     | 32,909   | 31,699   |
| 一般貸倒引当金    | 6,337    | △ 662     | 6,999    | 8,113    |
| 個別貸倒引当金    | 28,813   | 2,904     | 25,909   | 23,585   |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —         | —        | —        |

## 4. 自己査定、金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況 【伊予銀行単体】

※償却引当後

(単位：億円)

| 自己査定結果<br>(対象：総与信等) |                      |         |         |         |         | 金融再生法開示債権及びリスク管理債権<br>(対象：総与信等) |                                           |                                                                                      |            |      |
|---------------------|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|
| 区分<br>与信残高          |                      | 分類      |         |         |         | 区分<br>与信残高                      | 担保・<br>保証に<br>よる保<br>全額                   | 引当額                                                                                  | 保全率<br>(%) |      |
|                     |                      | 非<br>分類 | Ⅱ<br>分類 | Ⅲ<br>分類 | Ⅳ<br>分類 |                                 |                                           |                                                                                      |            |      |
| 破綻先<br>56           |                      | 54      | 2       | —       | —       | 破産更生債権<br>及びこれらに<br>準ずる債権<br>95 | 17                                        | 77                                                                                   | 100.0      |      |
| 実質破綻先<br>38         |                      | 29      | 9       | —       | —       |                                 |                                           |                                                                                      |            |      |
| 破綻懸念先<br>774        |                      | 372     | 192     | 209     | —       | 危険債権<br>775                     | 354                                       | 209                                                                                  | 72.8       |      |
| 要<br>注<br>意<br>先    | 要管理先<br>168          | 21      | 146     | —       | —       | 要管理債権<br>(該当貸出金のみ)<br><br>133   | 三月以上<br>延滞債権<br>26<br>貸出条件<br>緩和債権<br>107 | 64                                                                                   | (注)1<br>13 | 57.9 |
|                     | その他<br>要注意先<br>3,414 | 472     | 2,942   | —       | —       | 小計<br>1,004                     | 436                                       |                                                                                      |            |      |
|                     | 正常先<br>58,126        |         | 58,126  | —       | —       | —                               | 正常債権<br>62,261                            | (注) 1. 要管理債権の引当は、要管理<br>先に対する一般貸倒引当金<br>2. 自行保証付私募債、デリバ<br>ティブについては、時価で計上し<br>ております。 |            |      |
| 合計<br>62,578        |                      | 59,076  | 3,292   | 209     | —       | 合計<br>(注)2<br>63,266            |                                           |                                                                                      |            |      |

(注) 要注意先債権のうち「担保・保証等のカバーがない部分」に対する一般貸倒引当金のカバー率

|      |           |       |
|------|-----------|-------|
| 要注意先 |           | 2.7%  |
|      | うち要管理先    | 15.9% |
|      | うちその他要注意先 | 2.1%  |

## 5. 業種別貸出状況等

## (1) 業種別貸出金

## 【伊予銀行単体】

(単位:百万円)

|                        | 2025年9月末  | 2025年3月末比 | 2025年3月末  | 2024年9月末  |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 国内店分<br>(除く特別国際金融取引勘定) | 5,783,971 | 147,830   | 5,636,141 | 5,460,051 |
| 製造業                    | 738,302   | △ 11,681  | 749,983   | 709,305   |
| 農業・林業                  | 4,648     | 319       | 4,329     | 4,239     |
| 漁業                     | 8,886     | 239       | 8,647     | 8,370     |
| 鉱業・採石業・砂利採取業           | 3,508     | 291       | 3,217     | 3,870     |
| 建設業                    | 164,664   | △ 1,055   | 165,719   | 165,272   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業          | 260,937   | △ 2,769   | 263,706   | 245,175   |
| 情報通信業                  | 12,967    | △ 605     | 13,572    | 12,978    |
| 運輸業・郵便業                | 1,443,117 | 123,466   | 1,319,651 | 1,251,118 |
| 卸売業・小売業                | 561,900   | 2,944     | 558,956   | 562,098   |
| 金融業・保険業                | 264,467   | 9,952     | 254,515   | 241,608   |
| 不動産業・物品賃貸業             | 596,055   | 12,799    | 583,256   | 566,706   |
| 各種サービス業                | 471,205   | △ 4,198   | 475,403   | 482,171   |
| 地方公共団体                 | 192,936   | △ 1,974   | 194,910   | 188,963   |
| その他                    | 1,060,372 | 20,102    | 1,040,270 | 1,018,171 |

## (2) 業種別金融再生法開示債権

## 【伊予銀行単体】

(単位:百万円)

|                        | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|------------------------|----------|-----------|----------|----------|
| 国内店分<br>(除く特別国際金融取引勘定) | 100,489  | 7,184     | 93,305   | 93,029   |
| 製造業                    | 34,425   | 5,442     | 28,983   | 25,565   |
| 農業・林業                  | 378      | 191       | 187      | 197      |
| 漁業                     | 925      | △ 70      | 995      | 989      |
| 鉱業・採石業・砂利採取業           | 30       | △ 155     | 185      | 120      |
| 建設業                    | 5,658    | △ 246     | 5,904    | 6,613    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業          | 182      | △ 14      | 196      | 210      |
| 情報通信業                  | 363      | △ 194     | 557      | 558      |
| 運輸業・郵便業                | 4,672    | 108       | 4,564    | 5,003    |
| 卸売業・小売業                | 13,615   | 379       | 13,236   | 13,957   |
| 金融業・保険業                | 6        | △ 3       | 9        | 11       |
| 不動産業・物品賃貸業             | 4,960    | △ 27      | 4,987    | 5,678    |
| 各種サービス業                | 31,528   | 1,644     | 29,884   | 30,155   |
| 地方公共団体                 | —        | —         | —        | —        |
| その他                    | 3,741    | 130       | 3,611    | 3,968    |

## (3) 個人ローン残高

## 【伊予銀行単体】

(単位:百万円)

|          | 2025年9月末  | 2025年3月末比 | 2025年3月末  | 2024年9月末  |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 個人ローン残高  | 1,206,763 | 16,295    | 1,190,468 | 1,172,291 |
| 住宅ローン残高  | 910,903   | 13,318    | 897,585   | 881,953   |
| その他ローン残高 | 295,859   | 2,977     | 292,882   | 290,338   |

## (4) 中小企業等貸出比率

【伊予銀行単体】

(単位：％)

|           | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|-----------|----------|-----------|----------|----------|
| 中小企業等貸出比率 | 78.56    | 0.11      | 78.45    | 78.78    |

## 6. 国別貸出状況等

## (1) 特定海外債権残高

【伊予銀行単体】

該当事項はありません。

## (2) アジア向け貸出金

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|          | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|----------|----------|-----------|----------|----------|
| シンガポール   | 106,519  | △ 5,664   | 112,183  | 100,364  |
| 香港       | 9,297    | △ 569     | 9,866    | 9,923    |
| フィリピン    | 2,233    | △ 9       | 2,242    | 2,140    |
| タイ       | 1,000    | —         | 1,000    | 229      |
| アラブ首長国連邦 | 774      | △ 58      | 832      | 833      |
| インドネシア   | 606      | △ 2       | 608      | 581      |
| 合計       | 120,430  | △ 6,303   | 126,733  | 114,072  |

(注) 1. 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

## (3) 中南米諸国向け貸出金

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|         | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---------|----------|-----------|----------|----------|
| パナマ     | 16,496   | △ 1,081   | 17,577   | 12,936   |
| バージン諸島  | 3,467    | 643       | 2,824    | 2,923    |
| ケイマン諸島  | 2,000    | —         | 2,000    | 4,000    |
| チリ      | 1,430    | △ 43      | 1,473    | 1,428    |
| バミューダ諸島 | —        | —         | —        | 101      |
| 合計      | 23,395   | △ 479     | 23,874   | 21,389   |

(注) 1. 日本貿易保険による保証付等のカントリーリスクが排除されているものを除く。

2. 金融再生法開示債権に該当する貸出金はありません。

## (4) ロシア向け貸出金

【伊予銀行単体】

該当事項はありません。

## 7. 預金等、貸出金の残高

【伊予銀行単体】

(単位：百万円)

|         | 2025年9月末  | 2025年3月末比 | 2025年3月末  | 2024年9月末  |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 預金等(末残) | 7,066,941 | △ 66,087  | 7,133,028 | 7,012,372 |
| うち個人預金  | 3,958,804 | △ 8,599   | 3,967,403 | 3,961,267 |
| 預金等(平残) | 7,220,534 | 174,973   | 7,045,561 | 7,031,109 |
| 貸出金(末残) | 6,016,986 | 136,974   | 5,880,012 | 5,701,751 |
| 貸出金(平残) | 5,937,216 | 163,186   | 5,774,030 | 5,708,705 |

(注) 預金等は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

## 8. 預り資産の残高

【いよぎんホールディングス連結】

(単位:百万円)

|                  | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|------------------|----------|-----------|----------|----------|
| 伊予銀行預り資産残高       | 482,200  | 38,032    | 444,168  | 427,342  |
| 投資信託             | 93,152   | 11,359    | 81,793   | 81,524   |
| 保険               | 222,217  | 5,470     | 216,747  | 214,608  |
| 国債               | 70,358   | 11,397    | 58,961   | 49,143   |
| 金融商品仲介           | 96,471   | 9,806     | 86,665   | 82,066   |
| 四国アライアンス証券預り資産残高 | 425,907  | 59,959    | 365,948  | 347,500  |
| 合計               | 908,107  | 97,991    | 810,116  | 774,843  |

## Ⅲ 業績予想

2025年度通期

【いよぎんホールディングス連結】

(単位:百万円、%)

|                 | 2025年度  | 2024年度比 | 増減率  | 2024年度  |
|-----------------|---------|---------|------|---------|
| 経常収益            | 242,000 | 10,112  | 4.4  | 231,888 |
| 経常利益            | 88,500  | 13,473  | 18.0 | 75,027  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 66,000  | 12,679  | 23.8 | 53,321  |

【伊予銀行単体】

(単位:百万円、%)

|        | 2025年度  | 2024年度比 | 増減率  | 2024年度  |
|--------|---------|---------|------|---------|
| 経常収益   | 217,000 | 7,085   | 3.4  | 209,915 |
| 経常利益   | 86,000  | 13,507  | 18.6 | 72,493  |
| 当期純利益  | 64,500  | 12,805  | 24.8 | 51,695  |
| 業務純益   | 58,000  | 2,356   | 4.2  | 55,644  |
| コア業務純益 | 58,500  | 20,891  | 55.5 | 37,609  |

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

(参考)伊予銀行単体 財務諸表

## (1) 中間貸借対照表

(単位:百万円)

|              | 前事業年度<br>(2025年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2025年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>資産の部</b>  |                       |                         |
| 現金預け金        | 1,120,145             | 980,382                 |
| コールローン       | 15,400                | 14,292                  |
| 買入金銭債権       | 3,818                 | 3,064                   |
| 商品有価証券       | 322                   | 318                     |
| 金銭の信託        | 2,125                 | 2,237                   |
| 有価証券         | 1,836,646             | 1,917,814               |
| 貸出金          | 5,880,012             | 6,016,986               |
| 外国為替         | 6,650                 | 6,009                   |
| その他資産        | 146,066               | 227,503                 |
| その他の資産       | 146,066               | 227,503                 |
| 有形固定資産       | 84,138                | 84,976                  |
| 無形固定資産       | 12,605                | 12,153                  |
| 前払年金費用       | 34,721                | 34,918                  |
| 支払承諾見返       | 39,511                | 37,206                  |
| 貸倒引当金        | △ 32,909              | △ 35,150                |
| 資産の部合計       | 9,149,258             | 9,302,714               |
| <b>負債の部</b>  |                       |                         |
| 預金           | 6,517,021             | 6,589,990               |
| 譲渡性預金        | 616,007               | 476,951                 |
| コールマナー       | 1,495                 | 154,466                 |
| 売現先勘定        | 131,946               | 119,611                 |
| 債券貸借取引受入担保金  | 159,757               | 196,793                 |
| 借入金          | 690,855               | 646,467                 |
| 外国為替         | 948                   | 147                     |
| 信託勘定借        | 1,689                 | 1,791                   |
| その他負債        | 139,037               | 171,787                 |
| 未払法人税等       | 12,828                | 16,862                  |
| リース負債        | 2,898                 | 2,584                   |
| 資産除去債務       | 43                    | 44                      |
| その他の負債       | 123,265               | 152,296                 |
| 賞与引当金        | 2,140                 | 1,898                   |
| 退職給付引当金      | 10,879                | 10,621                  |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 386                   | 263                     |
| 偶発損失引当金      | 1,186                 | 1,260                   |
| 株式報酬引当金      | 618                   | 586                     |
| 固定資産解体費用引当金  | 1,014                 | 1,014                   |
| 繰延税金負債       | 73,062                | 80,912                  |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 9,622                 | 9,607                   |
| 支払承諾         | 39,511                | 37,206                  |
| 負債の部合計       | 8,397,181             | 8,501,379               |

(単位：百万円)

|              | 前事業年度<br>(2025年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2025年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| 純資産の部        |                       |                         |
| 資本金          | 20,948                | 20,948                  |
| 資本剰余金        | 10,480                | 10,480                  |
| 資本準備金        | 10,480                | 10,480                  |
| 利益剰余金        | 515,358               | 548,742                 |
| 利益準備金        | 20,948                | 20,948                  |
| その他利益剰余金     | 494,410               | 527,793                 |
| 圧縮記帳積立金      | 1,960                 | 1,957                   |
| 別途積立金        | 393,594               | 393,594                 |
| 繰越利益剰余金      | 98,855                | 132,242                 |
| 株主資本合計       | 546,787               | 580,171                 |
| その他有価証券評価差額金 | 174,525               | 188,716                 |
| 繰延ヘッジ損益      | 12,307                | 14,022                  |
| 土地再評価差額金     | 18,457                | 18,424                  |
| 評価・換算差額等合計   | 205,289               | 221,163                 |
| 純資産の部合計      | 752,077               | 801,334                 |
| 負債及び純資産の部合計  | 9,149,258             | 9,302,714               |

## (2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

|               | 前中間会計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日) |
|---------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 経常収益          | 110,931                                  | 126,073                                  |
| 資金運用収益        | 74,480                                   | 75,136                                   |
| (うち貸出金利息)     | 45,989                                   | 46,084                                   |
| (うち有価証券利息配当金) | 26,450                                   | 26,133                                   |
| 信託報酬          | 0                                        | 0                                        |
| 役務取引等収益       | 6,764                                    | 6,979                                    |
| その他業務収益       | 20,910                                   | 11,703                                   |
| その他経常収益       | 8,777                                    | 32,254                                   |
| 経常費用          | 69,336                                   | 72,076                                   |
| 資金調達費用        | 30,210                                   | 23,372                                   |
| (うち預金利息)      | 6,861                                    | 10,515                                   |
| 役務取引等費用       | 3,421                                    | 3,686                                    |
| その他業務費用       | 3,087                                    | 10,732                                   |
| 営業経費          | 31,730                                   | 29,881                                   |
| その他経常費用       | 887                                      | 4,403                                    |
| 経常利益          | 41,595                                   | 53,996                                   |
| 特別利益          | 1                                        | 6,000                                    |
| 特別損失          | 232                                      | 115                                      |
| 税引前中間純利益      | 41,363                                   | 59,881                                   |
| 法人税、住民税及び事業税  | 13,552                                   | 17,303                                   |
| 法人税等調整額       | △ 1,309                                  | 138                                      |
| 法人税等合計        | 12,243                                   | 17,442                                   |
| 中間純利益         | 29,119                                   | 42,439                                   |

# 2025年度中間期 決算ダイジェスト

(2025.4.1 – 2025.9.30)

---



いよぎんホールディングス

2025.11.7

# 連結損益状況

■ 高水準の連結コア業務粗利益の計上や経費の減少に伴う連結コア業務純益の増加を主因として、親会社株主に帰属する中間純利益は過去最高益を計上いたしました。

| 持株連結（単位：百万円）             | 2025年度  | 前年同期比    | 増減率     | 2024年度  |
|--------------------------|---------|----------|---------|---------|
|                          | 中間期     |          |         | 中間期     |
| A. 連結コア業務粗利益             | 63,757  | + 10,579 | + 19.9% | 53,178  |
| 資金利益                     | 51,816  | + 7,388  |         | 44,428  |
| 役務取引等利益                  | 5,387   | △120     |         | 5,507   |
| その他業務利益<br>（除く国債等債券関係損益） | 6,553   | + 3,311  |         | 3,242   |
| B. 経費（△）                 | 31,959  | △2,261   | △6.6%   | 34,220  |
| 人件費                      | 16,575  | + 1,100  |         | 15,475  |
| 物件費                      | 12,973  | △3,268   |         | 16,241  |
| 税金                       | 2,410   | △94      |         | 2,504   |
| 連結コア業務純益                 | 31,798  | + 12,841 | + 67.7% | 18,957  |
| C. 信用コスト（△）①+②-③         | 2,649   | + 2,482  |         | 167     |
| 一般貸倒引当金繰入額①              | △593    | △227     |         | △366    |
| 不良債権処理額②                 | 3,301   | + 2,522  |         | 779     |
| 償却債権取立益③                 | 58      | △187     |         | 245     |
| D. 有価証券関係損益              | 24,430  | + 2,031  |         | 22,399  |
| 国債等債券関係損益                | △4,710  | △19,910  |         | 15,200  |
| 株式等関係損益                  | 29,140  | + 21,942 |         | 7,198   |
| その他の臨時損益                 | 1,664   | △96      |         | 1,760   |
| 経常利益                     | 55,243  | + 12,292 | + 28.6% | 42,951  |
| 特別損益                     | 5,883   | + 6,114  |         | △231    |
| うち受取和解金                  | 6,000   | + 6,000  |         | —       |
| 税引前中間純利益                 | 61,127  | + 18,408 |         | 42,719  |
| 中間純利益                    | 43,257  | + 13,305 | + 44.4% | 29,952  |
| E. 親会社株主に帰属する中間純利益       | 43,243  | + 13,289 | + 44.4% | 29,954  |
| 経常収益                     | 138,004 | + 16,399 | + 13.5% | 121,605 |
| 連結業務純益                   | 27,681  | △6,843   | △19.8%  | 34,524  |

## A. 連結コア業務粗利益 前年同期比 + 10,579百万円

- ✓ 貸出金残高の増強、邦貨預貸金利回り差の拡大による貸出金運用益の増加、外貨有価証券の利鞘拡大による有価証券運用益の増加等により、資金利益が増加
- ✓ デリバティブ等を活用した非資金利益の増強により、その他業務利益が増加

## B. 経費（△） 前年同期比 △ 2,261百万円

- ✓ ペアの実施等により、人件費が増加
- ✓ 前年同期における次期基幹系構築費用の剥落により、物件費が減少

## C. 信用コスト（△） 前年同期比 + 2,482百万円

- ✓ 要管理先の残高減少等により、一般貸倒引当金繰入額が減少(戻入額が増加)
- ✓ 倒産・ランクダウンの増加等により、不良債権処理額が増加

## D. 有価証券関係損益 前年同期比 + 2,031百万円

- ✓ 入替売買に伴う損失計上により、国債等債券関係損益が減少
- ✓ 政策保有株式・純投資株式の売却益増加により、株式等関係損益が増加

## E. 親会社株主に帰属する中間純利益 前年同期比 + 13,289百万円

# 伊予銀行単体損益状況、預貸金・預り資産の状況

## 損益状況【伊予銀行単体】

- コア業務粗利益の増加、経費の減少に伴うコア業務純益の増加により中間純利益は増益となり、過去最高益を計上しております。

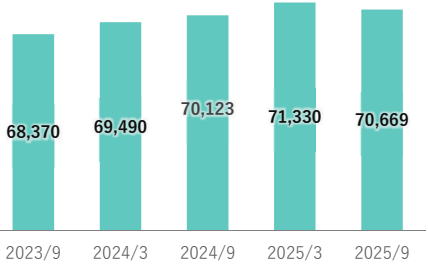
| 伊予銀行単体（単位：百万円）           | 2025年度<br>中間期 |         |        | 2024年度<br>中間期 |
|--------------------------|---------------|---------|--------|---------------|
|                          | 前年同期比         | 増減率     |        |               |
| コア業務粗利益                  | 60,739        | +10,503 | +20.9% | 50,236        |
| 資金利益                     | 51,765        | +7,495  |        | 44,270        |
| 役務取引等利益                  | 3,293         | △50     |        | 3,343         |
| その他業務利益<br>（除く国債等債券関係損益） | 5,680         | +3,058  |        | 2,622         |
| 経費（△）                    | 30,565        | △2,367  | △7.2%  | 32,932        |
| 人件費                      | 13,664        | +844    |        | 12,820        |
| 物件費                      | 14,544        | △3,134  |        | 17,678        |
| 税金                       | 2,356         | △77     |        | 2,433         |
| コア業務純益                   | 30,173        | +12,870 | +74.4% | 17,303        |
| 信用コスト（△）①+②-③            | 2,411         | +2,373  |        | 38            |
| 一般貸倒引当金繰入額①              | △661          | △421    |        | △240          |
| 不良債権処理額②                 | 3,130         | +2,609  |        | 521           |
| 償却債権取立益③                 | 58            | △184    |        | 242           |
| 有価証券関係損益                 | 24,410        | +1,960  |        | 22,450        |
| 国債等債券関係損益                | △4,710        | △19,910 |        | 15,200        |
| 株式等関係損益                  | 29,120        | +21,871 |        | 7,249         |
| その他の臨時損益                 | 1,823         | △57     |        | 1,880         |
| 経常利益                     | 53,996        | +12,401 | +29.8% | 41,595        |
| 特別損益                     | 5,884         | +6,115  |        | △231          |
| 税引前中間純利益                 | 59,881        | +18,518 |        | 41,363        |
| 中間純利益                    | 42,439        | +13,320 | +45.7% | 29,119        |
| 経常収益                     | 126,073       | +15,142 | +13.6% | 110,931       |
| 業務純益                     | 26,125        | △6,619  | △20.2% | 32,744        |

## 預貸金・預り資産の状況

- 預金等残高は前年同期比546億円増加して7兆669億円、貸出金残高は前年同期比3,152億円増加して6兆169億円となりました。

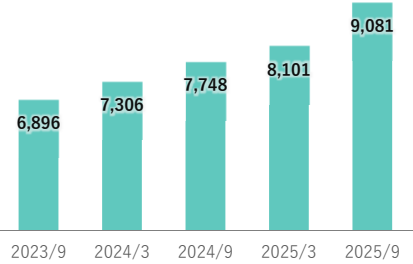
### ◆ 預金等残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）



### ◆ 預り資産残高【連結】

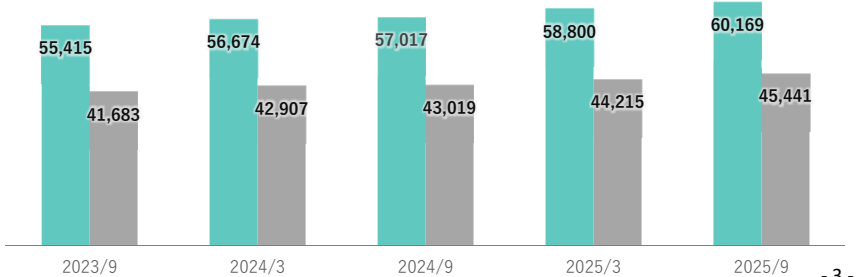
（単位：億円）



### ◆ 貸出金残高【伊予銀行単体】

（単位：億円）

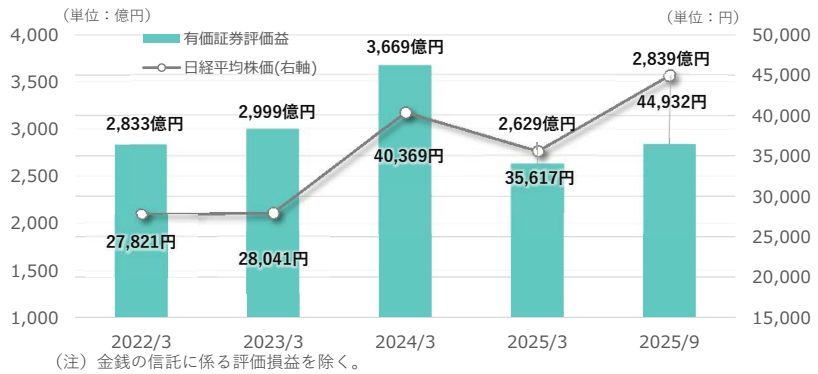
■ 貸出金残高 ■ うち中小企業等



# 有価証券評価益及び自己資本比率、開示不良債権の状況

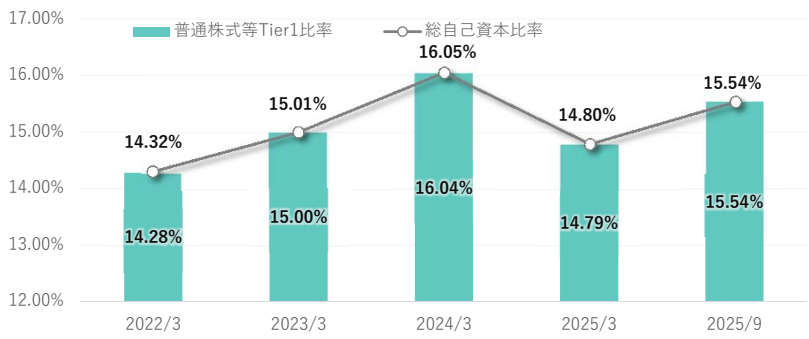
## 有価証券評価益【連結】

- 有価証券評価益は2,839億円と地銀トップクラスの水準を確保しております。



## 自己資本比率の推移（バーゼルIII基準）【連結】

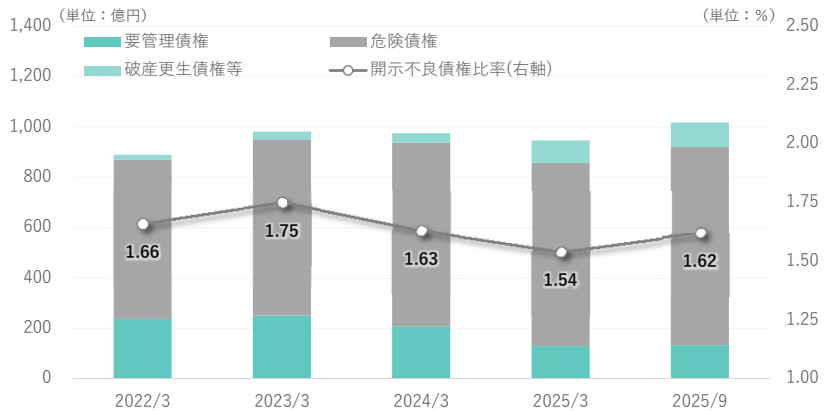
- バーゼルIII基準(国際統一基準)による連結総自己資本比率は15.54%であり、所要自己資本比率を余裕をもってクリアしております。



## 金融再生法開示基準による不良債権額・比率推移【連結】

- 金融再生法開示基準による不良債権比率は1.62%となり、低水準の倒産・ランクダウンを背景に、引き続き低水準を維持しております。

|                   | 2025/3 | 2025/9 | 前年度比    |
|-------------------|--------|--------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 89     | 97     | + 8     |
| 危険債権              | 728    | 787    | + 59    |
| 要管理債権             | 129    | 133    | + 4     |
| 三月以上延滞債権          | 18     | 26     | + 8     |
| 貸出条件緩和債権          | 111    | 107    | △ 4     |
| 開示不良債権合計          | 948    | 1,019  | + 71    |
| 正常債権              | 60,530 | 61,752 | + 1,222 |
| 合 計               | 61,478 | 62,771 | + 1,293 |
| 開示不良債権比率          | 1.54%  | 1.62%  | + 0.08% |



# 業績及び配当予想

連結コア業務粗利益の堅調な増加を主因として、親会社株主に帰属する当期純利益は660億円と過去最高益を見込んでおります。

2025年度の1株当たりの配当金は年間60円(中間配当30円、期末配当30円)を予定すると共に、総額70億円の自己株式取得を予定しております。

| 持株連結（単位：億円）     | 2020年度<br>実績 | 2021年度<br>実績 | 2022年度<br>実績 | 2023年度<br>実績 | 中間期実績 | 2024年度<br>実績 | 2024年度 |       | 2025年度 |      |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------|-------|--------|------|
|                 |              |              |              |              |       |              | 中間期実績  | 前年同期比 | 予想     | 前年度比 |
| 連結コア業務粗利益       | 866          | 904          | 895          | 987          | 531   | 1,093        | 637    | +106  | 1,250  | +157 |
| うち資金利益          | 716          | 726          | 753          | 829          | 444   | 895          | 518    | +74   | 1,040  | +145 |
| うち非資金利益         | 150          | 177          | 142          | 157          | 87    | 198          | 119    | +32   | 210    | +12  |
| 経費（△）           | 521          | 516          | 526          | 551          | 342   | 683          | 319    | △23   | 630    | △53  |
| 連結コア業務純益        | 345          | 388          | 368          | 435          | 189   | 410          | 317    | +128  | 620    | +210 |
| 信用コスト（△）        | 133          | 43           | △25          | 27           | 1     | 18           | 26     | +25   | 50     | +32  |
| 有価証券関係損益        | 36           | 11           | △0           | 149          | 223   | 328          | 244    | +21   | 290    | △38  |
| 経常利益            | 261          | 382          | 424          | 585          | 429   | 750          | 552    | +123  | 885    | +135 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 180          | 264          | 278          | 394          | 299   | 533          | 432    | +133  | 660    | +127 |
| 1株当たり配当金        | 14円          | 16円          | 17円          | 30円          | 20円   | 45円          | 30円    | +10円  | 60円    | +15円 |

【参考】自己株式取得実績・見込 2021年度：総額30億円、2022年度：総額40億円、2023年度：総額93億円、2024年度：総額110億円、2025年度：総額70億円

| 参考：伊予銀行単体（単位：億円） | 2020年度<br>実績 | 2021年度<br>実績 | 2022年度<br>実績 | 2023年度<br>実績 | 中間期実績 | 2024年度<br>実績 | 2024年度 |       | 2025年度<br>予想 | 前年度比 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|--------------|--------|-------|--------------|------|
|                  |              |              |              |              |       |              | 中間期実績  | 前年同期比 |              |      |
| コア業務粗利益          | 805          | 845          | 841          | 928          | 502   | 1,034        | 607    | +105  | 1,190        | +156 |
| 経費（△）            | 496          | 490          | 503          | 527          | 329   | 658          | 305    | △24   | 605          | △53  |
| コア業務純益           | 309          | 354          | 337          | 401          | 173   | 376          | 301    | +128  | 585          | +209 |
| 経常利益             | 237          | 352          | 392          | 561          | 415   | 724          | 539    | +124  | 860          | +136 |
| 当期純利益            | 166          | 246          | 263          | 378          | 291   | 516          | 424    | +133  | 645          | +129 |

（注）上記の予想は、本資料の発表日現在において入手可能な情報及び将来の業績に影響を与える不確実な要因に係る仮定を前提としております。  
実際の業績は、今後の経営環境の変化等の様々な要因によって変動する可能性があります。